# *Viimeisin muutos 1.1.2016*VF Vastuuvelan kate

VF-tiedonkeruussa kerätään vuosineljänneksittäin tietoa vakuutuslaitosten vastuuvelan katteesta. Tietoja käytetään Finanssivalvonnan suorittamaan valvontaan.

Tiedonkeruu toteutetaan taulukoittain seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Taulukkotunnus* | *Taulukon nimi* | *Tiedonantajatasot* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| VF06a | Työeläkevakuutusyhtiön vastuuvelan katelaskelma | 401 |
| VF06d | Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuuvelan katelaskelma | 435 |
| VF06e | Eläkekassan vastuuvelan katelaskelma | 442 |
| VF06f | Eläkesäätiön eläkevastuun katelaskelma | 452 |
| VF06k | Merimieseläkekassan vastuuvelan katelaskelma | 436 |
| VF07 | Eläkelaitosten sijoitusten hajauttaminen eri omaisuusluokkiin ja vakavaraisuusrajan laskeminen | 401, 435, 436, 442, 452 |
| VF08 | Eläkelaitosten sijoitusryhmiin liittyvät johdannaissopimukset | 401, 435, 436, 442, 452 |
| VF09 | Eläkelaitosten sijoitusryhmiin sisältyvät sijoitukset intressipiiriin | 401, 435, 436, 442, 452 |
| VF10 | Eläkelaitosten sijoitukset jaoteltuna | 401, 435, 436, 442, 452 |
| VF11 | Tietoja työeläkeyhtiön siirtoliikkeestä | 401 |

Taulukot on toimitettava Finanssivalvonnalle täytettynä vuosineljännestä seuraavan toisen kuukauden 15. päivään mennessä, eli viimeistään 15.5. / 15.8. / 15.11. / 15.2. (määräykset ja ohjeet 1/2011).

Rahamääräiset arvot ilmoitetaan tuhansina euroina. Prosenttimuotoiset tiedot ilmoitetaan kahden desimaalin tarkkuudella ilman %-merkkiä. Lukumäärät ilmoitetaan yhden kappaleen tarkkuudella.

Lisätietoja VF-tiedonkeruun raportoinnista antavat Instituutiovalvontaosaston Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt -toimisto ja Työeläkelaitokset -toimisto.

*(31.12.2014)*

**VF01**

**VF02**

**VF06a Työeläkevakuutusyhtiön katettavan vastuuvelan laskelma**

Vastuuvelan laskuperusteiden tulee TyEL-yhtiössä olla sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamat (TyEL 166 §).

Mikäli yhtiön vastuullisen vakuutusmatemaatikon tiedossa on seikkoja, jotka perustellusti edellyttävät poikkeamista seuraavista ohjeista, vastuullisen vakuutusmatemaatikon tulisi poiketa ohjeista tarkemman laskelman aikaansaamiseksi.

Vastuuvelka lasketaan noudattaen soveltuvin osin laskuperusteiden tilinpäätösvastuiden kaavoja. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutuskannan luovutukset sekä perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

Vastuuvelan määrän laskentaa ohjaavat periaatteet on tarkistettava ajankohtina, joina vastuuvelan määrään olennaisesti vaikuttavaa uutta informaatiota on saatavilla. Tällaisia ajankohtia ovat esimerkiksi tilinpäätös, vuosilaskennan valmistuminen ja kustannustenjaon loppuselvitys sekä merkittävät vakuutuskannan luovutukset.

Vastuuvelka ilmoitetaan lomakkeella tarkasteluhetken tasoisena. Vakuutuskannan luovutuksissa siirtyneet ja saadut vastuuta sisällytetään tarkasteluhetken vastuisiin.

Taulukon VF06a rivitunnukset

Ks. Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta, 1 luku.

R 051010 *Varsinainen vakuutusmaksuvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (69).

R 051015 *Eläkkeiden korvausvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (70)

R 051020 *Osittamaton lisävakuutusvastuu VA0*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (39). Mikäli laskentaa tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle, niin erityisperusteiden kaavan (34) mukaisen siirron osittamattomasta ositettuun lisävakuutusvastuuseen oletetaan olevan nolla.

R 051025 *Ositetun lisävakuutusvastuun osa VA1*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (33). Arvioitaessa tarkasteluhetken ylijäämää nettotuottoihin luetaan mukaan tarkasteluhetkeen mennessä toteutuneet myyntivoitot ja -tappiot, arvonalennukset ja niiden palautukset, arvonkorotukset ja niiden oikaisut sekä muut tuotot. Arvioitu ylijäämä siirretään kokonaan osittamattomaan lisävakuutusvastuuseen, mikäli laskenta tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle.

R 051035 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (72a). Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetun lain 6 §:n 1 momentissa tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä sijoitusryhmän IV alaryhmän 1 mukaisten sijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia.

R 051040 *Tasoitusvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavaa (71).

R 051510 *Vakuutusmaksuvastuu ja eläkkeiden korvausvastuu*

Lasketaan soveltaen erityisperusteiden kaavoja (36) ja (37).

R 0520 *YEL:n mukainen perusvakuutus*

Lasketaan noudattaen soveltuvin osin Yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen perusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavaa (3).

R 10 *Katettava vastuuvelka*

Katettavan vastuuvelan määrästä säädetään työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain (354/1997) 5 luvun 15 §:ssä.

R 1010 *Velka kustannustenjakoon ja vakuutusmaksuista johtuvat velat*

TVYL 6 luvun 15 § 3. Lakisääteistä eläkevakuutusta harjoittavan vakuutusyhtiön on vastuuvelan lisäksi katettava velka TyEL 183 §:n mukaiseen kustannustenjakoon, velka YEL:n mukaiseen kustannustenjakoon sekä vakuutusmaksuista johtuvat velat. Nämä erät arvioidaan kuten vastaavat katteeseen luettavat saatavat.

R 1020 *Vastuuvelasta vähennettävät erät yhteensä*

Katettavan vastuuvelan määrä saadaan vähentämällä vastuuvelan bruttomäärästä vakuutusyhtiölain 10 luvun 3 §:ssä säädetyt erät.

R 1515 *Erät joita ei YEL 139 § 2 mom mukaan oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa VakVarL 10 § 2 mom.*

Yrittäjän eläkelain mukaisen vakuutuksen perusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavan (2) mukainen suure Pa tarkasteluhetkelle korkoutettuna.

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävään vastuuvelkaan luettavista eristä säädetään lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta (1114/2006) 10 §:ssä.

**VF06d Maatalousyrittäjien eläkelaitoksen vastuuvelan katelaskelma**

Taulukon VF06d rivitunnukset

R 101510 *Vastuuvelka*

Vastuuvelka lasketaan noudattaen sosiaali- ja terveysministeriön Maatalousyrittäjien eläkelaitokselle vahvistamia laskuperusteita (Maatalousyrittäjin eläkelaki 125 §). Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon.

R 101515 *Vastuuvelkaan rinnastettavat velkaerät*

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen 1065/2008 1 §:n mukaiset vastuuvelkaan rinnastettavat erät jotka on vastuuvelan lisäksi katettava.

R 102045 *Vastuuvelasta vähennettävät vakuutusmaksut*

Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksen 1065/2008 2 §:n mukaiset vastuuvelasta vähennettävät erät.

**VF06e Eläkekassan vastuuvelan katelaskelma**

Vastuuvelan laskuperusteiden tulee eläkekassassa olla sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamat (TyEL 166 §).

Mikäli kassan vastuullisen vakuutusmatemaatikon tiedossa on seikkoja, jotka perustellusti edellyttävät poikkeamista seuraavista ohjeista, vastuullisen vakuutusmatemaatikon tulisi poiketa ohjeista tarkemman laskelman aikaansaamiseksi

Vastuuvelka lasketaan noudattaen soveltuvin osin laskuperusteiden tilinpäätösvastuiden kaavoja. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutuskannan luovutukset sekä perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

Vastuuvelan määrän laskentaa ohjaavat periaatteet on tarkistettava ajankohtina, joina vastuuvelan määrään olennaisesti vaikuttavaa uutta informaatiota on saatavilla. Tällaisia ajankohtia ovat esimerkiksi tilinpäätös, vuosilaskennan valmistuminen ja kustannustenjaon loppuselvitys sekä merkittävät vakuutuskannan luovutukset.

Vastuuvelka ilmoitetaan lomakkeella tarkasteluhetken tasoisena. Vakuutuskannan luovutuksissa siirtyneet ja saadut vastuuta sisällytetään tarkasteluhetken vastuisiin.

Taulukon VF06e rivitunnukset

R 051010 *Vastaiset eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 3.1.1 ja 3.1.2.

R 051015 *Alkaneet eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 3.2.1 - 3.2.4

R 051020 *Lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 4.3.1. Mikäli laskenta tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle, niin huomioon otetaan sijoitustoiminnan laskennallinen yli- ja alijäämä sekä tilikauden aikana lisävakuutusvastuun kartuttamiseksi maksetut ylimääräiset vakuutusmaksut ja vastaavasti se määrä, jolla perittyjä vakuutusmaksuja on alennettu purkamalla lisävakuutusvastuuta. *)*

R 051025 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtia 3.1.4. Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetun lain 6 §:n 1 momentissa tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä sijoitusryhmän IV alaryhmän 1 mukaisten sijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia.

R 051030 *Tasoitusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 3.2.5.4.

R 0515 *YEL:n mukainen vakuutus*

Lasketaan noudattaen soveltuvin osin eläkekassan YEL-osaston laskuperusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavaa (3).

R 10 *Katettava vastuuvelka*

Katettavan vastuuvelan määrästä säädetään vakuutuskassalain (1164/1992) 83 §:ssä.

R 1010 *Velka kustannustenjakoon ja vakuutusmaksuista johtuvat velat*

Lakisääteistä eläkevakuutusta harjoittavan vakuutuskassan on vastuuvelan lisäksi katettava velka TyEL 183 §:n mukaiseen kustannustenjakoon, velka YEL:n mukaiseen kustannustenjakoon sekä vakuutusmaksuista johtuvat velat. Nämä erät arvioidaan kuten vastaavat katteeseen luettavat saatavat.

R 1020 *Vastuuvelasta vähennettävät erät*

Katettavan vastuuvelan määrä saadaan vähentämällä vastuuvelan bruttomäärästä vakuutuskassalain 83 § 3 momentissa säädetyt erät.

R 1515 *Erät, joita YEL 139 § 2 momentin mukaan ei oteta huomioon vakuutusmaksuvastuussa*

Eläkekassan YEL-osaston laskuperusteiden vakuutusmaksuvastuun kaavan (2) mukainen suure Pa tarkasteluhetkelle korkoutettuna.

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävään vastuuvelkaan luettavista eristä säädetään lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta (1114/2006) 10 §:ssä.

**VF06f Eläkesäätiön eläkevastuun katelaskelma**

Sosiaali- ja terveysministeriö antaa asetuksella eläkesäätiöille eläkevastuun laskuperusteet (TyEL 166 §).

Mikäli säätiön vastuullisen vakuutusmatemaatikon tiedossa on seikkoja, jotka perustellusti edellyttävät poikkeamista seuraavista ohjeista, vastuullisen vakuutusmatemaatikon tulisi poiketa ohjeista tarkemman laskelman aikaansaamiseksi.

Eläkevastuu lasketaan noudattaen soveltuvin osin laskuperusteiden tilinpäätösvastuiden kaavoja. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun eläkevastuun ja vuoden lopun arvioidun eläkevastuun määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta eläkevastuu kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutuskannan luovutukset sekä perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

Eläkevastuun määrän laskentaa ohjaavat periaatteet on tarkistettava ajankohtina, joina eläkevastuun määrään olennaisesti vaikuttavaa uutta informaatiota on saatavilla. Tällaisia ajankohtia ovat esimerkiksi tilinpäätös, vuosilaskennan valmistuminen ja kustannustenjaon loppuselvitys sekä merkittävät vakuutuskannan luovutukset.

Eläkevastuu ilmoitetaan lomakkeella tarkasteluhetken tasoisena. Vakuutuskannan luovutuksissa siirtyneet ja saadut vastuuta sisällytetään tarkasteluhetken vastuisiin.

Taulukon VF06f rivitunnukset

R 051010 *Vastaiset eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 4.1.

R 051015 *Alkaneet eläkkeet*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 4.2

R 051020 *Lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kohtaa 4.3.1. Mikäli laskenta tehdään muulle ajankohdalle kuin vuoden viimeiselle päivälle, niin huomioon otetaan sijoitustoiminnan laskennallinen yli- ja alijäämä sekä tilikauden aikana lisävakuutusvastuun kartuttamiseksi maksetut ylimääräiset kannatusmaksut ja vastaavasti se määrä, jolla perittyjä kannatusmaksuja on alennettu purkamalla lisävakuutusvastuuta.

R 051025 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen laskuperusteiden kaavaa (23). Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetun lain 6 §:n 1 momentissa tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä sijoitusryhmän IV alaryhmän 1 mukaisten sijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia.

R 10 *Katettava eläkevastuu*

Katettavan eläkevastuun määrästä säädetään eläkesäätiö lain (1774/1995) 46 §:ssä.

R 1010 *Velka kustannustenjakoon*

Lakisääteistä eläkevakuutusta harjoittavan eläkesäätiön on eläkevastuun lisäksi katettava velka TyEL 183 §:n mukaiseen kustannustenjakoon. Nämä erät arvioidaan kuten vastaavat katteeseen luettavat saatavat.

R 1020 *Eläkevastuusta vähennettävät erät*

Katettavan eläkevastuun määrä saadaan vähentämällä eläkevastuun bruttomäärästä eläkesäätiölain 46 § 3 momentissa säädetyt erät.

Vakavaraisuusrajaa laskettaessa käytettävään vastuuvelkaan luettavista eristä säädetään lain eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta (1114/2006) 10 §:ssä.

**VF06k Merimieseläkekassan vastuuvelan katelaskelma**

Taulukon VF06k rivitunnukset

R 0510 *Vakuutustekninen vastuuvelka*

Vakuutustekninen vastuuvelka lasketaan noudattaen Sosiaali- ja terveysministeriön Merimieseläkekassalle asetuksella antamia laskuperusteita. Laskenta tarkasteluhetkelle voidaan tehdä interpoloimalla vuoden alun vastuuvelan ja vuoden lopun arvioidun vastuuvelan määristä. Mikäli tiedossa on tekijöitä, joiden vaikutuksesta vastuuvelka kasvaa epälineaarisesti tarkasteluvuoden aikana, on näiden tekijöiden vaikutus otettava huomioon. Tämänkaltaisia tekijöitä ovat esimerkiksi perustekoron ja eläkevastuiden täydennyskertoimen muutokset kesken vuotta.

R 051020 *Osaketuottosidonnainen lisävakuutusvastuu*

Lasketaan soveltaen vakuutusteknisen vastuuvelan laskuperusteiden VQ':n kaavaa. Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetun lain 6 §:n 1 momentissa tarkoitettuna eläkelaitosten keskimääräisenä sijoitusryhmän IV alaryhmän 1 mukaisten sijoitusten tuottona j' käytetään tarkasteluhetken viimeisintä käytettävissä olevaa vuoden alusta laskettua tuottoprosenttia.

R 0515 *Vakuutusriskien heilahteluihin varattava laskennallinen osa*

Vakuutustekninen vastuuvelan laskuperusteiden kohdan 6 mukainen tasoitusvastuu

R 0520 *Toimintapääomaan luettava osa vastuuvelasta*

Lasketaan vähentämällä Merimieseläkelain 200 §:n mukaan kirjatusta vastuuvelasta vakuutustekninen vastuuvelka ja vakuutusriskien heilahteluihin varattava laskennallinen osa.

R 1010 *Velat kustannustenjakoon, velka valtiolle sekä vakuutusmaksuista johtuvat velat*

Ilmoitetaan velka työntekijän eläkelain mukaiseen kustannustenjakoon, velka yrittäjän eläkelain mukaiseen kustannustenjakoon, Merimieseläkelain 152§:stä johtuva velka valtiolle sekä vakuutusmaksuista johtuvat velat noudattaen eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetun lain säännöksiä.

**VF07 Eläkelaitosten sijoitusten hajauttaminen eri omaisuusluokkiin ja vakavaraisuusrajan laskeminen**

Ks. Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta (VakVarL).

Taulukon VF07 rivitunnukset

R 101010 *Velallisena tai takaajana julkisyhteisö ETA- tai OECD-alueelta*

Sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtio, Ahvenanmaan maakunta, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- tai OECD-valtio, tai ETA- tai OECD-valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus, sekä saamiset työntekijän eläkelain 183 §:ssä ja yrittäjien eläkelain 10 §:ssä tarkoitetusta vastuunjaosta, merimieseläkelain 4 §:ssä ja maatalousyrittäjien eläkelain 13 §:ssä tarkoitettu saaminen valtiolta, saamiset vakuutusmaksuista ja, jos niihin liittyy turvaava vakuus, eläkesäätiön takaisinlainat korkoineen.

R 101020 *Velallisena tai takaajana vakuutusyhtiö tai luottolaitos*

Sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtiossa toimiluvan saanut, julkisen valvonnan alainen vakuutusyhtiö tai luottolaitos.

R 101030 *Velallisena pörssinoteerattu yhtiö*

Sellaiset euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joilla tai joissa velallisena olevan osakeyhtiön osakkeilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa.

R 101040 *Muut saamiset*

Muut euromääräiset, yhden vuoden kuluessa erääntyvät saamiset korkoineen, kuten saamiset arvopaperipörsseiltä ja selvitysyhteisöiltä.

R 101070 VakVarL *7 §:n 2 momentin mukaiset vähennykset johdannaissopimuksista*

Vähennetään VakVarL 7 §:n 2 momentin mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä. Erä merkitään positiivisena*.*

R 102020 *Velallisena tai takaajana julkisyhteisö ETA- tai OECD-alueelta*

Sellaiset euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtio, Ahvenanmaan maakunta, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenistä ainakin yksi on ETA- tai OECD-valtio, tai ETA- tai OECD-valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus.

R 102070 VakVarL *7 §:n 2 mom. mukaiset vähennykset johdannaissopimuksista*

Vähennetään VakVarL 7 §:n 2 momentin mukaisia, muiden kuin sijoitusriskiä pienentävien, johdannaissopimusten kohde-etuuksien käypiä arvoja yhteensä. Erä merkitään positiivisena.

R 102030 *Velallisena tai takaajana julkisyhteisö ETA- tai OECD-alueen ulkopuolelta*

Sellaiset euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on muu valtio kuin ETA- tai OECD-valtio, sellainen kansainvälinen järjestö, jonka jäsenvaltioista yksikään ei ole ETA- tai OECD-valtio, tai muussa kuin ETA- tai OECD- valtiossa sijaitseva sellainen kunta, kuntayhtymä, julkisyhteisönä toimiva seurakunta tai muu niihin rinnastettava alueellinen julkisyhteisö, jolla tai jonka jäsenillä on veronkanto-oikeus.

R 102040 *Velallisena tai takaajana vakuutusyhtiö tai luottolaitos*

Sellaiset euromääräiset joukkovelkakirjalainat ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät velkasitoumukset korkoineen, joissa velallisena tai takaajana on ETA- tai OECD-valtiossa toimiluvan saanut, julkisen valvonnan alainen vakuutusyhtiö tai luottolaitos tai joilla tai joissa velallisena olevan osakeyhtiön osakkeilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa.

R 104010 *Pörssinoteeratut osakkeet*

Sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa.

R 104020 *Noteeraamattomat osakkeet*

Sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa.

R 104510 *Sijoitukset yksittäisiin kohteisiin, jotka ylittävät 5 prosenttia sijoitusryhmän IV.1 kaikkien sijoitusten arvosta*

Sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joilla käydään julkisesti kauppaa ETA- tai OECD-valtiossa (sijoitusryhmän IV alaryhmä IV.1). Yksittäisen sijoituskohteen 5 prosentin ylittävää osuutta laskettaessa vertailupohjana on koko sijoitusryhmän IV sijoitukset. Yksittäisen sijoituskohteen 5 prosentin ylite korottaa hajontalukua siinä alaryhmässä, johon sijoituskohde on todellisen riskinsä mukaan luokiteltu. Alaryhmän hajontalukua laskettaessa yksittäisen sijoituskohteen korotettu hajontaluku vaikuttaa koko alaryhmän hajontalukuun yksittäisen sijoituskohteen paino-osuudella alaryhmässä. Alaryhmän s-lukuna ilmoitetaan yksittäisten sijoituskohteitten hajontalukujen painotettuna keskiarvona laskettu s-luku.

R 104520 *Sijoitukset yksittäisiin kohteisiin, jotka ylittävät 5 prosenttia sijoitusryhmän IV.2 kaikkien sijoitusten arvosta*

Sellaiset osakkeet, osuudet ja muut vastaavat sitoumukset, joissa yhteisön kotipaikka on ETA- tai OECD-valtiossa (sijoitusryhmän IV alaryhmä IV.2). Yksittäisen sijoituskohteen 5 prosentin ylittävää osuutta laskettaessa vertailupohjana on koko sijoitusryhmän IV sijoitukset. Yksittäisen sijoituskohteen 5 prosentin ylite korottaa hajontalukua siinä alaryhmässä, johon sijoituskohde on todellisen riskinsä mukaan luokiteltu. Alaryhmän hajontalukua laskettaessa yksittäisen sijoituskohteen korotettu hajontaluku vaikuttaa koko alaryhmän hajontalukuun yksittäisen sijoituskohteen paino-osuudella alaryhmässä. Alaryhmän s-lukuna ilmoitetaan yksittäisten sijoituskohteitten hajontalukujen painotettuna keskiarvona laskettu s-luku.

R 105010 *Muut kuin euromääräiset lyhytaikaiset korkosijoitukset*

Sellaiset yhden vuoden kuluessa erääntyvät joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset korkoineen, jotka eivät ole euromääräisiä, ja yhden vuoden kuluessa erääntyvät valuuttasijoitukset korkoineen

R 105020 *Muut kuin euromääräiset pitkäaikaiset korkosijoitukset*

Sellaiset muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät joukkovelkakirjalainat ja velkasitoumukset korkoineen, jotka eivät ole euromääräisiä, ja muut kuin yhden vuoden kuluessa erääntyvät valuuttasijoitukset korkoineen.

Riveillä 15 - 40 ilmoitetaan vakavaraisuusrajan laskennassa käytetyt parametrit ja vakavaraisuusraja sijoitusten todellisen riskin perusteella tehdyn luokittelun mukaisesti. Euromääräisen vakavaraisuusrajan laskennassa käytetään taulukossa VF06 ilmoitettua vastuuvelan kokonaismäärää. Taulukon vakavaraisuusrajaa käsittelevä osa ei koske Maatalousyrittäjien eläkelaitosta.

**VF08 Eläkelaitosten sijoitusryhmiin liittyvät johdannaissopimukset**

Taulukon täyttöön ei toistaiseksi ole annettu erillistä raportointiohjeistusta.

**VF09 Eläkelaitosten sijoitusryhmiin sisältyvät sijoitukset intressipiiriin**

Taulukon täyttöön ei toistaiseksi ole annettu erillistä raportointiohjeistusta.

**VF10 Eläkelaitosten sijoitukset jaoteltuna**

Ks. Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta (VakVarL*).*

Riveillä R102505, R102510 ja R102515 ilmoitetaan tiedot koskien samaa yksittäistä kiinteistöä (tai kiinteistökokonaisuutta), jossa kokonaisaltistuma (so. rivien R102505, R102510 ja R102515 summa) on kaikista kiinteistösijoituksista suurin.

Vastaavasti, riveillä R103005 ja R103010 ilmoitetaan tiedot koskien samaa yksittäistä yhteisöä, jossa kokonaisaltistuma erityyppisten sijoitusten kautta (so. rivien R103005 ja R103010 summa) on suurin.

**VF11 Tietoa työeläkeyhtiön siirtoliikkeestä**

Neljännesvuosittain raportoidaan raportointikauden aikana irtisanottujen tai allekirjoitettujen va-kuutussopimusten tiedot eli ennakkotiedot.

Maksutulo määritellään vuositasoisena, tietona käytetään siirrosta sovittaessa käytettyä maksu-tuloarviota (lomaketieto).

Kuukausimaksajien maksut: yhtiöt oman arvion mukaan vuositasoisena

Kaikki luvut täytetään positiivisina

Taulukon VF11 rivitunnukset

R 40 *TyEL-maksutulon lisäys, euroa*

R 50 *TyEL-maksutulon vähennys, euroa*

R 80 *Tulleiden TyEL-vakuutusten lukumäärä*

R 90 *Lähteneiden TyEL-vakuutusten lukumäärä*

Vakuutuskantana käytetään raportointihetken kantaa

R 60 *Lähteneiden vakuutusten osuus TyEL-vakuutuskannasta*

R 70 *Tulleiden vakuutusten osuus TyEL-vakuutuskannasta*